

**ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.105 ATAS
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA BANK BNI
SYARI'AH KANTOR CABANG SEMARANG**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Wahid Hasyim

Disusun oleh :

**Istiqomah
151020053**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG
2019**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Istiqomah
Nomor Induk Mahasiswa : 151020053
Fakultas Jurusan : Ekonomi Akuntansi
Judul Usulan Penelitian Skripsi : Analisis Penerapan PSAK No.105 Atas Pembiayaan Mudharabah Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang.

Dosen Pembimbing I : Khanifah SE.,M.Si.,Akt.,CA

Dosen Pembimbing II : Atieq Amjadalah Alfie., S.E., M.Si

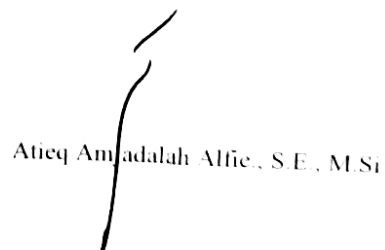
Semarang, Juli 2019

Dosen Pembimbing I,



Khanifah SE., M.Si., Akt., CA

Dosen Pembimbing II,



Atieq Amjadalah Alfie., S.E., M.Si

PENGESAHAN KELULUSAN SKRIPSI

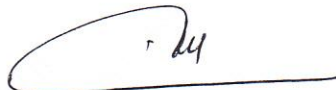
Nama Penyusun : Istiqomah
Nomor Induk Mahasiswa : 151020053
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Usulan Penelitian Skripsi : Analisis Penerapan PSAK No.105 'Atas Pembiayaan Mudharabah Pada Bank BNI Syari'ah Kantor Cabang Semarang.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dosen Penguji 1


Dr. Nor hadi SE., M.Si., Akt
NPP.15.03.3.22.11

1. Dosen Pembimbing 1


Khanifah SE., M.Si., Akt., CA
NPP.03.05.1.0130

2. Dosen Penguji II


Rosida Dwi A SE., M.EK
NPP.03.14.1.0287

2. Dosen Pembimbing II


Atieq Amjadalah Alfie S.E., M.Si
NPP.03.07.1.0158

Semarang, Agustus 2019
Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

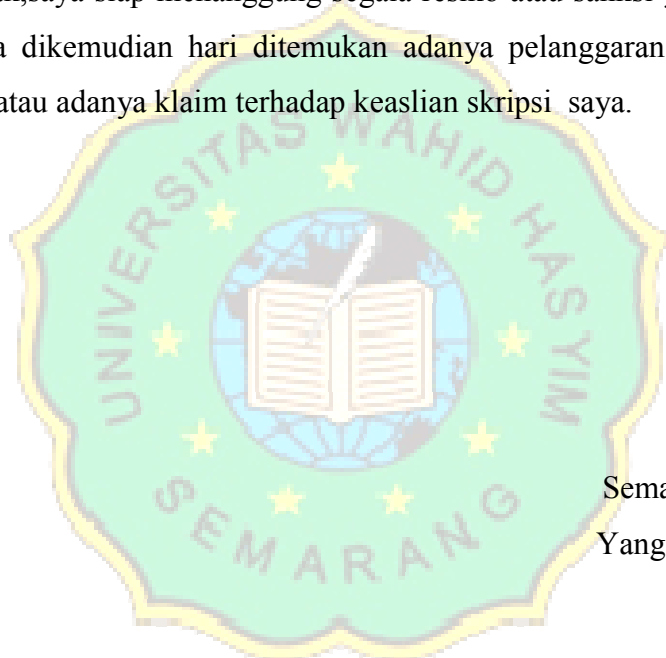

Khanifah SE., M.Si., Akt., CA

PERNYATAAN ORISINIL SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya, ISTIQOMAH. Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.105 ATAS PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK BNI SYARI'AH KANTOR CABANG SEMARANG, adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dalam penulisan skripsi ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana semestinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, saya siap menanggung segala resiko atau sanksi yang akan dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam Skripsi saya, atau adanya klaim terhadap keaslian skripsi saya.



Semarang, Juli 2019
Yang membuat pernyataan

Istiqomah

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh kesadaran dan suka cita, karya sederhana ini ku persembahkan kepada :

Allah SWT. Yang limpahan rahmat, karunia serta hidayahnya.

Keluargaku, Bapak Mariyo dan Ibu Ngatini tercintaku, atas semua do'a, pengorbanan, serta dukungannya. Dan Adik tersayangku Almarhumah Deviana Febriyanti.

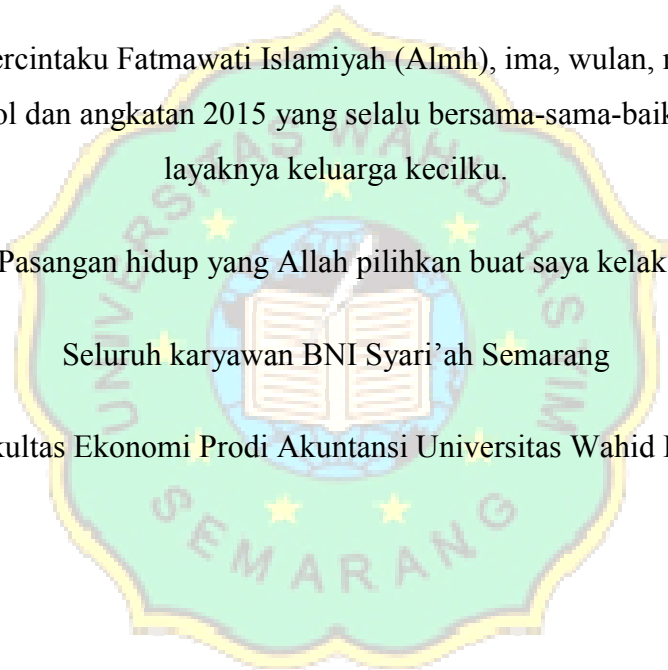
Keluarga besarku dan saudara-saudaraku semua.

Sahabat-sahabat tercintaku Fatmawati Islamiyah (Almh), ima, wulan, mba mar, mba eva, ryan, naomi dan ucol dan angkatan 2015 yang selalu bersama-sama-baik suka maupun duka layaknya keluarga kecilku.

Pasangan hidup yang Allah pilihkan buat saya kelak.

Seluruh karyawan BNI Syari'ah Semarang

Almamaterku Fakultas Ekonomi Prodi Akuntansi Universitas Wahid Hasyim Semarang



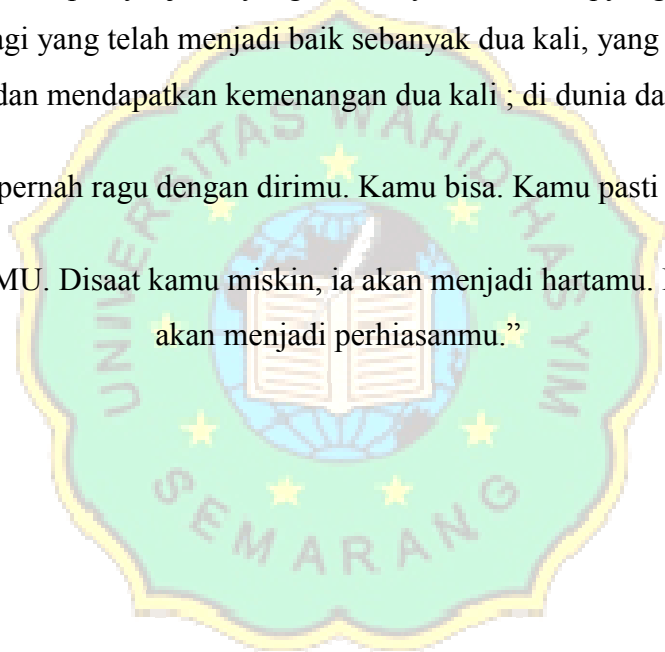
MOTTO

“Teruslah berdo’a meski terkabulnya dalam waktu yang lama, Sesabar Nabi Zakaria untuk mendapatkan keturunannya. Dan Sesabar Nabi Ayub yang ingin sembuh dari penyakitnya, Sebab selambat apapun kayuhan sepeda, Suatu saat pasti akan sampai juga.”

“Kemiskinan dan kelemahan bukan hambatan bagi seseorang untuk mencapai prestasi yang baik, untuk sampai ke tujuan, dan unggul atas orang lain. Maka, berbahagialah orang yang mengetahui harga dirinya, berbahagialah orang yang telah mencapai jiwanya bahagia dalam impian yang telah dicapainya, jihad yang diikutinya, dan akhlaq yang menjadi nilainya. Berbahagialah bagi yang telah menjadi baik sebanyak dua kali, yang berbahagia di dua kehidupan, dan mendapatkan kemenangan dua kali ; di dunia dan di akhirat.”

“Jangan pernah ragu dengan dirimu. Kamu bisa. Kamu pasti berhasil.”

“TUNTUTLAH ILMU. Disaat kamu miskin, ia akan menjadi hartamu. Disaat kamu kaya, ia akan menjadi perhiasanmu.”



ABSTRAK

Pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dengan nisbah sesuai dengan kesepakatan antara pengelola dana dan pemilik dana. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* yang meliputi pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan yang dilakukan oleh Bank BNI Syari'ah Kantor Cabang Semarang dengan PSAK No.105 tentang akuntansi pembiayaan *mudharabah*.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana penerapan PSAK No.105 dan apakah penerapan perlakuan standar akuntansi pembiayaan *mudharabah* pada Bank BNI Syari'ah Kantor Cabang Semarang sudah sesuai dengan PSAK No.105. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan menggunakan analisis deskriptif yang memberikan gambaran tentang perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* mulai dari pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan pada BNI Syari'ah Kantor Cabang Semarang.

Hasil penelitian ini menemukan bahwa perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* pada BNI Syari'ah Kantor Cabang Semarang telah dilakukan dengan baik dan sesuai dengan PSAK No.105 mulai dari pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan mengenai pembiayaan *mudharabah*.

Kata Kunci : PSAK No.105, Pembiayaan *Mudharabah*, Perlakuan Akuntansi

ABSTRACT

Mudharabah financing is financing with a profit sharing principle with a ratio in accordance with the agreement between the fund manager and the fund owner. The purpose of this study is to determine the accounting treatment of *mudharabah* financing which includes the recognition, measurement, presentation, and disclosure made by Bank BNI Syari'ah Semarang Branch Office with PSAK No.105 concerning accounting for *mudharabah* financing.

The formulation of the problem in this study is how the application of PSAK No.105 and whether the application of the treatment of *mudharabah* financing accounting standards at Bank BNI Syari'ah Semarang Branch Office is in accordance with PSAK No.105. The method used in this study is a qualitative method using descriptive analysis that provides an overview of the accounting treatment of *mudharabah* financing starting from the recognition, measurement, presentation and disclosure to BNI Syari'ah Semarang Branch Office.

The results of this study found that the accounting treatment of *mudharabah* financing at BNI Syari'ah Semarang Branch Office was carried out well and in accordance with PSAK No.105 starting from recognition, measurement, presentation, and disclosures regarding *mudharabah* financing.

Keywords: PSAK No.105, *Mudharabah* Financing, Accounting Treatment

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum., Wr.Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN PSAK NO 105 ATAS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA BANK BNI SYARI’AH KANTOR CABANG SEMARANG”. Dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi Akuntansi. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, keluarga sahabat serta pengikutnya, yang telah memberikan jalan penerang sampai akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa penyusunan penulisan skripsi ini penulis banyak memperoleh bantuan dan dorongan moril maupun bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka sudah sepantasnya apabila pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih yang tulus kepada yang terhormat:

1. Terimakasih kepada kedua orang tua saya, bapak Mariyo dan ibu Ngatini yang telah memberikan do’a, motivasi serta dukungannya baik moril maupun materiil.
2. Bapak Prof. Dr. H. Mahmutarom SH., MH., Selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
3. Ibu Khanifah SE., M.Si., Akt.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
4. Bapak Atieq Amjadallah Alfie. SE., M.Si selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
5. Ibu Khanifah SE., M.Si., Akt.,CA selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, memberi semangat dan dorongan kepada penulis dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Atieq Amjadallah Alfie S.E. M,Si selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dan memberi dorongan kepada penulis dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak ibu Dosen dan seluruh staff karyawan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.

8. Bapak Barno Sudarwanto selaku Operational Manajer Bank BNI Syari'ah Kantor Cabang Semarang terimakasih telah memberikan izin penulis untuk melakukan penelitian.
9. Terimakasih Bapak Wawan dan Bapak Aga Ajianto yang telah membantu dan membagi pengalaman serta sumbangsih pemikiran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Teristimewa untuk adik saya (Almh. Deviana Febriyanti), terimakasih telah menjadikan motivasi dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Terimakasih kepada Ahmad Fathoni untuk motivasi, dukungan, dan do'a yang tak pernah putus serta tempat sandaran bercerita suka maupun duka ku selama ini dan terimakasih menjadi bagian moment terindah dalam hidupku.
12. Terimakasih kepada sahabat sahabat kesayangan ku Fatma (Almh), ima, mba eva, ryan, aya, mba mar, naomi, ucol, dan wulan terimakasih menjadi bagian terindah dan terimakasih menjadikan ku mengerti bahwa hidup adalah kisah menuju kedewasaan tentang menerima bahwa setiap sikap, sifat, manusia memiliki perbedaan untuk dimengerti.
13. Terimakasih kepada teman teman seperjuangan fakultas ekonomi universtitas wahid hasyim khususnya akuntansi 2015 kalian keluarga serta teman perjalanan selama 4 tahun ini.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Dalam penulisan skripsi ini penulis tak luput dari berbagai kesulitan, untuk itu penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini dan penyajian ini masih kurang dari sempurna. Penulis menyadari masih banyak kekurangan baik pada teknis penulisan maupun materi, mengingat akan kemampuan dan batas kemampuan yang dimiliki penulis. Keadaan ini semata-mata keterbatasan kemampuan yang ada pada diri penulis, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat. Aamiin ya Robbal 'Alamin.

Wassalamu'alaikum, Wr.Wb.

Semarang, Juli 2019



Istiqomah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN ORISINIL SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Kajian Teoritis	10
2.1.1 Pengertian Standar Akuntansi Keuangan.....	10

2.1.2 Akuntansi Syari'ah.....	13
2.1.2.1 Pengertian Akuntansi Syari'ah	13
2.1.2.2 Dasar Hukum Akuntansi Syari'ah	15
2.1.2.3 Prinsip Umum Akuntansi Syari'ah	17
2.1.2.4 Asumsi Dasar Pencatatan Laporan Keuangan	19
2.1.3 Pengertian Pembiayaan	22
2.1.4 Pembiayaan Mudharabah.....	25
2.1.4.1 Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	25
2.1.4.2 Dasar Hukum Mudharabah	28
2.1.4.3 Karakteristik Pembiayaan Mudharabah.....	30
2.1.4.4 Rukun dan Syarat Mudharabah.....	33
2.1.4.5 Penerapan Mudharabah di Perbankan Syari'ah.....	36
2.1.4.6 Jenis Pembiayaan Mudharabah.....	38
2.1.4.7 Metode Bagi Hasil Mudharabah	40
2.1.4.8 Berakhirnya Akad Mudharabah.....	40
2.1.5 Akuntansi Mudharabah Berdasarkan PSAK No.105.....	41
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	54
2.3 Kerangka Berfikir	57
BAB III METODE PENELITIAN	59
3.1 Lokasi Penelitian.....	59
3.2 Pendekatan dan Jenis Penelitian	59
3.3 Sumber Data.....	61
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	61

3.5 Teknik Analisis Data.....	65
3.6 Triangulasi Sumber.....	68
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	69
4.1 Gambaran Umum Penelitian.....	69
4.1.1 Sejarah Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang	69
4.1.2 Visi dan Misi Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang.....	71
4.1.3 Tata Nilai dan Budaya Kerja	
Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang	71
4.1.4 Maksud dan Tujuan Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang	73
4.1.5 Struktur Organisasi Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang	75
4.1.6 Produk dan Jasa Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang	76
4.2 Deskripsi Data Khusus.....	78
4.3 Analisis Data.....	97
4.4 Pembahasan Penelitian.....	104
4.4.1 Implementasi PSAK No.105	
pada Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang.....	104
4.5 Perbandingan Implementasi PSAK No.105	
Pada Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang.....	124
BAB V PENUTUP	132
5.1 Kesimpulan	132
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	133
5.3 Saran	134
DAFTAR PUSTAKA	135
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Asset BNI Syari'ah Tahun 2016-2017.....	5
Tabel 1.2 Pembiayaan Mudharabah Tahun 2016-2017	6
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 4.3 Perlakuan Perbandingan PSAK No.105 di Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang	96



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Mudharabah	24
Gambar 2.3 Kerangka Berfikir	41
Gambar 4.2 Alur Proses Pencairan Pembiayaan Mudharabah di Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Struktur Organisasi Bank BNI Syari'ah Kacab Semarang

Lampiran II Daftar Pertanyaan

Lampiran III Surat Persetujuan Permohonan Riset Penelitian

Lampiran IV Dokumentasi Penelitian

